OPTIMIZE
Investment Partners

Informações Fundamentais destinadas aos Investidores (IFI)

O presente documento fornece as informações fundamentais destinadas aos investidores sobre este Fundo. Não é material promocional. Estas informações são obrigatórias por lei para o ajudar a compreender o caráter e os riscos associados ao investimento neste Fundo. Aconselha-se a leitura do documento para que possa decidir de forma informada se pretende investir.

OPTIMIZE LFO PPR/OICVM LEOPARDO
Fundo de Investimento Aberto de Poupança Reforma

Unidades de Participação de Categoria Premium - Código ISIN – PTOPZQHM0005
Unidades de Participação de Categoria Discount - Código ISIN – PTOPZUHM0009
Unidades de Participação de Categoria Standard - Código ISIN – PTOPZVHM0008
Este Fundo Harmonizado é gerido pela Optimize Investment Partners SGOIC SA

Objetivos e Política de Investimento

O objetivo principal do Fundo é proporcionar aos seus participantes o acesso a uma carteira de ativos orientada para a aquisição de ações diversificadas, com potencial de valorização, negociadas principalmente nos mercados norte-americanos, que poderá também incluir outros tipos de ativos.
O investimento neste Fundo proporciona determinados benefícios fiscais sob condições de permanência.
Os principais ativos elegíveis são: ações, obrigações, instrumentos monetários, fundos e derivados.
O fundo investirá até 100% em ações ou equivalentes.
O investidor pode pedir resgate das unidades de participação diariamente em dias úteis portugueses.
O Fundo não tem vocação setorial ou geográfica, mas limita-se aos países da OCDE.
Não existem garantias.
O Fundo investirá maioritariamente em ativos denominados em USD.
O Fundo é gerido de maneira ativa e o gestor seleciona ativos de forma discricionária.
O Fundo não recorre a padrões de referência.
Os rendimentos do Fundo são reinvestidos.
O Fundo pode investir em títulos de dívida de Estado e Empresas.
O Fundo pode recorrer a derivados, reportes e empréstimos, que podem previsivelmente determinar os resultados do Fundo.
UP apurada diariamente em qualquer dia útil.
Prazo máximo de subscrição: 1 dia útil
Prazo máximo de resgate: 5 dias úteis
Mínimo de subscrição inicial:

- Categoria Premium: 500.000€
- Categoria Discount: 10.000€
- Categoria Standard: 1.000€

Mínimo de resgate: 100,00€
O Fundo destina-se a investidores que assumam uma perspectiva de valorização do seu capital no longo prazo.
Os investimentos subjacentes a este produto financeiro não têm em conta os critérios da UE para atividades económicas ambientalmente sustentáveis.
Recomendação: este Fundo poderá não ser adequado a investidores que pretendam retirar o seu dinheiro no prazo de 5 anos.

Perfil de Risco e Remuneração

Os dados históricos podem não constituir uma indicação fiável do perfil de risco futuro do Fundo.
A categoria de risco indicada não é garantida e pode variar ao longo do tempo.
A categoria de risco mais baixa não significa que se trate de um investimento isento de risco.
A categoria de Risco é calculada com base na volatilidade (altos e baixos) do valor da unidade de participação nos últimos 5 anos. Este Fundo não tendo completado 5 anos, dados de simulação foram utilizados, tendo em conta a percentagem média de exposição a ações de 85% a 95% para o fundo.
Riscos materialmente relevantes para o Fundo que não sejam refletidos de forma adequada pelo indicador sintético:

- **Risco de perda de capital: o participante do Fundo não tem garantia quanto à preservação do capital investido ou em relação à rendibilidade do seu investimento**
- **Risco de mercado: os fundos de ações e obrigações em que o fundo investe, pela sua natureza, apresentam oscilações significativas de preço pelo que o Fundo apresenta um risco elevado.**
- **Risco de Crédito: Podendo existir um investimento significativo em títulos de dívida, um emitente pode falhar em cumprir as suas obrigações de pagamento atempado de principal e juros.**
- **Risco de Liquidez: o Fundo investe em títulos que podem sofrer uma desvalorização se vendidos em períodos de baixa liquidez.**
- **Riscos Operacionais: o Fundo depende de outras entidades cujos incumprimentos podem impactar o valor do Fundo.**
- **O Fundo pode recorrer a derivados, reportes e empréstimos, com potencial impacto no valor da unidade de participação.**
- **Risco de Taxa de Juro: A valorização das Obrigações de taxa fixa nas quais o Fundo investe pode ser impactada pela subida das taxas exigidas pelo mercado.**
- **Risco em matéria de sustentabilidade: O Fundo poderá estar exposto a riscos em matéria de sustentabilidade, sendo estes definidos como um acontecimento ou condição de natureza ambiental, social ou de governação, cuja ocorrência é suscetível de provocar um impacto negativo efetivo ou potencial no valor do investimento**
- **Risco Cambial: o Fundo pode investir em títulos em moedas estrangeiras, cujos câmbios face ao Euro podem impactar o valor do Fundo.**

Encargos

Os encargos suportados pelo investidor são utilizados para cobrir os custos de funcionamento do Fundo, incluindo custos de comercialização e distribuição. Estes encargos reduzem o potencial de crescimento do investimento.

Encargos cobrados antes ou depois do seu investimento			
	Categoria Premium	Categoria Discount	Categoria Standard
Encargos de subscrição	0.00%		
Encargos de resgate	1.00% até 1 ano; 0% após 1 ano		
Este é o valor máximo que pode ser retirado do seu dinheiro antes de ser investido e antes de serem pagos os rendimentos do seu investimento			
Encargos cobrados ao Fundo ao longo do ano			
Taxa de encargos correntes	1,06%	2,12%	2,40%
Encargos cobrados ao Fundo em condições específicas			
Comissão de gestão variável	0.00%		

Os **encargos de subscrição e de resgate** correspondem a montantes máximos. A comissão de resgate reverte para o Fundo. Em alguns casos o investidor poderá pagar menos, devendo essa informação ser confirmada junto das entidades comercializadoras.

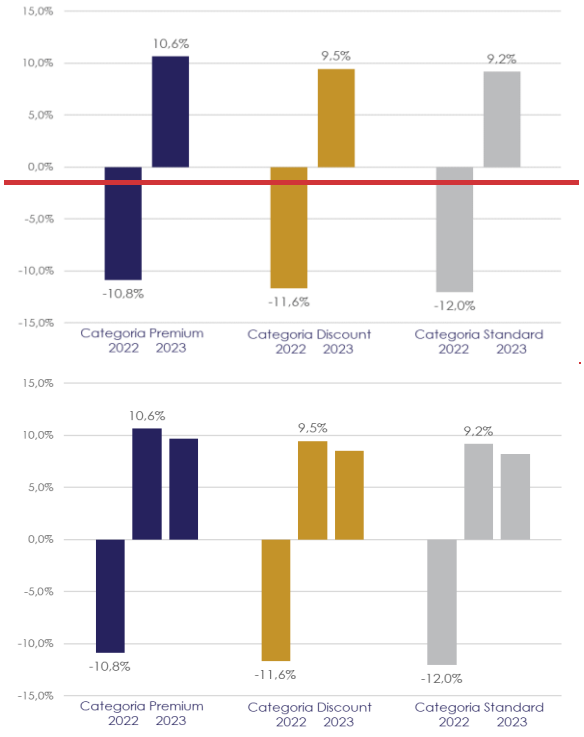
A **Taxa de Encargos Correntes (TEC)** refere-se ao ano que terminou em 2023. O valor poderá variar de ano para ano. Este exclui:

- Comissão de gestão variável;
- Custos de transação, exceto no caso de encargos de subscrição/resgate cobrados ao Fundo aquando da subscrição/resgate de unidades de participação de outro Fundo.

Além da comissão de gestão cobrada, o poderão ser suportadas indiretamente comissões de gestão nos organismos participados.

Para mais informações sobre encargos, consulte o prospeto do Fundo, disponível em www.optimize.pt

Rentabilidades Históricas



As rentabilidades divulgadas representam dados passados, não constituindo garantia de rentabilidade futura, porque o valor das unidades de participação pode aumentar ou diminuir em função do nível de risco que varia entre 1 (risco mínimo) e 7 (risco máximo).

As rentabilidades apresentadas incluem encargos correntes, mas não incluem encargos de subscrição e resgate que possa ter pago.

O fundo foi criado em 20 de Setembro de 2021.

As rentabilidades históricas são calculadas em euros.

Informações Práticas

- **As entidades comercializadoras do fundo são a Optimize Investment Partners SGOIC SA, Avenida Fontes Pereira de Melo 21,4º 1050-116 Lisboa, telefone +351 213 136 230, e-mail info@optimize.pt, BEST – Banco Electrónico de Serviço Total, S.A. (através dos Centros de Investimento BEST e dos canais de comercialização à distância: Internet www.BancoBest.pt, App e telefone +351 218 505 775 (dias úteis, das 8h às 22h)) e Banco ActivoBank, S.A., Rua Augusta, 84, 1100-053 Lisboa, Telefone +351 210 030 700, e-mail DM@activobank.pt. As unidades de participação da categoria Premium são comercializadas pela Optimize Investment Partners. As unidades de participação das categorias Discount e Standard são comercializadas pela Optimize Investment Partners, Banco Best e ActivoBank.**
- **A Optimize subcontrata a prestação do serviço de consultoria para investimento na gestão do investimento do Fundo à Francisco Magalhães Carneiro - Consultoria para Investimento Unipessoal, Rua Castilho 213, 7º, 1070-051 Lisboa, geral@lisbonfamilyoffice.pt.**
- **Informações adicionais sobre o Fundo (prospeto, relatórios e contas, valor das unidades de participação nomeadamente) são disponíveis gratuitamente através de www.optimize.pt e www.cmvm.pt**
- **A Optimize Investment Partners SGOIC SA pode ser responsabilizada exclusivamente com base nas declarações constantes no presente documento que sejam suscetíveis de induzir em erro, inexatas ou incoerentes com as partes correspondentes do prospeto do Fundo.**
- **A legislação fiscal do Estado-Membro de origem do Fundo pode ter um impacto na situação fiscal pessoal do participante.**

- **Os detalhes da política de remuneração atualizada, designadamente a descrição do modo como a remuneração e os benefícios são calculados e a identidade das pessoas responsáveis pela atribuição da remuneração e dos benefícios estão disponíveis em www.optimize.pt, sendo facultada gratuitamente uma cópia em papel, mediante pedido.**
- **A Entidade responsável pela gestão do Fundo é a Optimize Investment Partners SGOIC SA, o Banco Depositário é o Banco de Investimento Global, SA, Av. 24 de Julho 74, 1200-869, Lisboa e o Auditor é a Mazars & Associados - Sociedade de Revisores Oficiais de Contas, S.A., Rua Tomás da Fonseca, torre G, Centro Empresarial de Lisboa, 1600-209 Lisboa**

O presente Fundo foi constituído em 20-09-2021, com duração indeterminada, está autorizado em **Portugal** e encontra-se sujeito à supervisão da **Comissão do Mercado de Valores Mobiliários**.
A **Optimize Investment Partners SGOIC SA** está autorizada em **Portugal** e encontra-se sujeita à supervisão da **Comissão do Mercado de Valores Mobiliários**.
A informação incluída neste documento é exata com referência à data de ~~10~~5-~~5~~2-~~2024~~2025.